



Newsletter Loi de Finances 2025

Cette newsletter a été conçue à titre informatif et indicatif. Elle n'a pas un caractère exhaustif. La responsabilité du Cabinet AFINCO membre de NEXIA INTERNATIONAL n'est en aucun cas engagée en cas d'un éventuel conflit entre les dispositions prévues par la législation en vigueur et celles figurant dans la présente fiche. Certaines dispositions viendraient à être explicitées par des décrets, arrêtés ou notes communes de l'Administration fiscale.

Notre Cabinet demeure à votre disposition pour tout éventuel complément d'informations.

Questa newsletter è stata preparata a titolo informativo ed indicativo. Non ha un carattere esaustivo. Lo Studio AFINCO membro di NEXIA INTERNATIONAL non è, in nessun caso, responsabile in caso di eventuale conflitto fra le disposizioni previste dalla legislazione in vigore e quelle contenute nella presente nota. Alcune disposizioni saranno spiegate attraverso decreti o note comuni dell'Amministrazione fiscale.

Il nostro Studio rimane a vostra completa disposizione per eventuali informazioni supplementari.

This newsletter has been prepared solely for information goal. The responsibility of the Firm AFINCO member of NEXIA INTERNATIONAL cannot be engaged in case of conflict between information mentioned in the present note and the one in the law text. Besides, other clarifications will be given by decree and external notes of the tax authorities.

Our firm is entirely at your service for any eventual clarification.

SOMMAIRE

Loi de finances 20253

SOMMARIO

Legge finanziaria 20253

SUMMARY

Finance act 20253

Mesures touchant les entreprises

Impôt sur les sociétés – IS

- Le **taux d'IS commun est majoré à 20%** (au lieu de 15%).
- Le taux d'IS des banques, institutions financières et assurances est majoré à 40% (au lieu de 35%).
- Ces nouveaux taux s'appliquent aux bénéfices réalisés à compter du **1.1.2024**.
- Sont inchangés les taux d'IS de :
 - 10% (développement régional, activité agricole, activités de soutien, recyclage de déchets...)
 - 35% (opérateurs télécom, services pétroliers, concessionnaires automobiles, grandes surfaces, franchises avec intégration locale < 30%...).

NB1 : Le **min. d'IS** en cas de réinvestissement (exp. participation au capital d'une société en développement régional) est fixé à 10% pour les sociétés soumises au taux d'IS de 20%.

NB2 : Les sociétés de services d'hydrocarbures ne bénéficient plus d'avantages à l'export (et donc les bénéfices y rattachés sont soumis à l'IS au taux de 35%).

Contribution exceptionnelle

- Une **contribution exceptionnelle** est appliquée aux sociétés ayant réalisé un CA = ou > à 20 Millions DT en 2023 et ayant été soumises au taux d'IS commun de 15% pour cette même année.
- Telle contribution est de **2% du bénéfice imposable de 2024** à déclarer en 2025 (min. de 1000 DT).
- A déclarer et payer lors de la déclaration d'IS.
- La contribution n'est pas déductible de l'assiette d'IS.

Misure relativi alle imprese

Imposta sulle società – IS

- **L'aliquota standard dell'IS si aumenta al 20%** (dal 15%).
- L'aliquota dell'IS per le banche, istituti finanziari e assicurazione è aumentata al 40% (dal 35%).
- Queste nuove aliquote si applicano agli utili realizzati a partire dal **1.1.2024**.
- Sono rimasti i stessi tassi d'IS di:
 - 10% (sviluppo regionale, attività agricola, attività di supporto, riciclaggio dei rifiuti, ecc.)
 - 35% (operatori di telecomunicazioni, servizi petroliferi, concessionari di auto, supermercati, franchising con integrazione locale < 30%, ecc.)

NB1 : L'**IS minima** in caso di reinvestimento (ad es. partecipazione al capitale di una società di sviluppo regionale) è fissata a 10% per le ditte imponibile al tasso d'IS di 20%.

NB2 : Le società di servizi petroliferi e del gas non beneficiano più degli incentivi all'esportazione (e i loro utili sono quindi soggetti all'IS del 35%).

Contributo eccezionale

- Un **contributo eccezionale** sarà applicato alle aziende con un fatturato = o > 20 milioni di DT nel 2023 e che erano soggette all'aliquota comune dell'IS del 15% per lo stesso anno.
- Questo contributo è pari al **2% dell'utile imponibile di 2024** da dichiarare nel 2025 (min. di 1.000 DT).
- Da dichiarare e pagare con la dichiarazione d'IS.
- Il contributo non è deducibile dalla base d'IS.

Decisions related to companies

Corporate income tax - CIT

- **The common CIT rate is raised to 20%** (from 15%).
- The CIT rate for banks, financial institutions and insurance Cies. is raised to 40% (from 35%).
- These new rates apply to profits earned from **Jan. 1st, 2024**.
- Are unchanged the CIT rates of :
 - 10% (regional development, agricultural activity, support activities, waste recycling...)
 - 35% (telecom operators, oil services, car dealerships, superstores, franchises with a local integration rate < 30%, etc.).

NB1 : The **minimum CIT** rate in case of reinvestment (e.g. equity investment in a regional development company) is set at 10% for companies subject to CIT rate of 20%.

NB 2 : Oil and gas service companies no longer benefit from export advantages (and therefore their profits are subject to CIT of 35%).

Exceptional contribution

- An **exceptional contribution** is applied to companies with sales = or > 20 million TND in 2023 and which were subject to the common CIT rate of 15% for the same year.
- This contribution is **2% of 2024 taxable profit** to be declared in 2025 (with a min. TND 1000).
- To be declared and paid with the CIT return.
- Contribution is not deductible from CIT base.

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- Un nouveau **barème de l'impôt sur le revenu des personnes physiques « IRRP »** incluant 8 tranches (au lieu des 5 actuelles) applicable aux revenus réalisés à compter du 1.1.2025.

Nouveau barème :

Tranches en DT	Taux	Taux effectif à la limite supérieure
0 à 5.000	0%	0%
5.000,001 à 10.000	15%	7,5%
10.000,001 à 20.000	25%	16,25%
20.000,001 à 30.000	30%	20,83%
30.000,001 à 40.000	33%	23,88%
40.000,001 à 50.000	36%	26,30%
50.000,001 à 70.000	38%	29,64%
Au-delà de 70.000	40%	-

- **NB 1** : le barème de l'IRPP s'applique aux revenus des personnes physiques au titre des :
 - Salaires & pensions
 - Bénéfices industriels et commerciaux
 - Bénéfices des professions non commerciales
 - Revenus fonciers...
- **NB 2** : pour les contrats stipulant un salaire net des retenues légales, et lorsque le nouveau barème est en faveur de l'employé, et sous réserve de l'avis du Conseil juridique de l'Employeur, il faut tenir compte du principe de droit acquis (le salaire imposable ne peut être réduit).

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- Una nuova **tabella dell'imposta sul reddito delle persone fisiche « IRRP »** che comprende 8 livelli (invece degli attuali 5) applicabili ai redditi prodotti dal 1.1.2025.

Nuova tabella :

Limiti in DT	Tasso	Tasso effettivo al limite superiore
0 a 5.000	0%	0%
5.000,001 a 10.000	15%	7,5%
10.000,001 a 20.000	25%	16,25%
20.000,001 a 30.000	30%	20,83%
30.000,001 a 40.000	33%	23,88%
40.000,001 a 50.000	36%	26,30%
50.000,001 a 70.000	38%	29,64%
Al di là di 70.000	40%	-

- **NB 1** : la tabella IRPP si applica ai redditi personali derivanti da :
 - Stipendi e pensioni
 - Profitti industriali e commerciali
 - Profitti non commerciali
 - Redditi da capitale, ecc.
- **NB 2** : per i contratti che prevedono uno stipendio al netto di ritenuta legale, e quando la nuova tabella è in favore del dipendente, e soggetto al parere del Consigliere giuridico della ditta, c'è da tenere conto del principio dei diritti acquisiti (cioè lo stipendio imponibile non può essere ridotto).

Decisions related to companies and individuals

- A new **personal income tax scale « IRRP »** including 8 levels (instead of the current 5) applicable to income earned from Jan. 1, 2025.

New scale :

Limits in TND	Rates	Effective rates to higher limit
0 to 5,000	0%	0%
5,000.001 to 10,000	15%	7,5%
10,000.001 to 20,000	25%	16,25%
20,000.001 to 30,000	30%	20,83%
30,000.001 to 40,000	33%	23,88%
40,000.001 to 50,000	36%	26,30%
50,000,001 to 70,000	38%	29,64%
Over 70,000	40%	-

- **NB 1**: the IRPP scale applies to personal income from :
 - Salaries & pensions
 - Industrial and commercial profits
 - Profits from non-commercial professions
 - Property income...
- **NB 2** : for contracts stipulating a salary net of legal deductions, and when new scale is in favor of employee, and under provision of the company's Legal counsel, it's to take into account the principle of acquired rights (then taxable salary cannot be reduced).

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

• **Majoration des contributions à la Caisse nationale de sécurité sociale (CNSS)** de 0,5% à la charge de l'employeur et de 0,5% à la charge de l'employé.

NB 1 : telle majoration est destinée à financer, entre autres, le nouveau « fonds d'assurance de perte d'emplois pour des motifs économiques ».

NB 2 : pour les contrats de travail négociés en net de retenues légales, l'employeur supporte tel surcoût.

• L'Admin^o fiscale, dans le cadre de la **vérification préliminaire** (art. 6 et 37 du CDPF), peut effectuer des **vérifications sur terrain** pour constater de visu le bien immeuble ou le fonds de commerce faisant l'objet d'une transaction avant de procéder à un éventuel **redressement de valeur** (impôt sur la plus-value, droit d'enregistrement, déclaration de succession...).

NB : Le fisc. redresse à ce jour selon la moyenne des valeurs portées sur 2 contrats relatifs à un bien dans la même zone, sans tenir compte de l'état du bien concerné (vétusté, accès limité...).

• **TVA sur vente de logements** par les promoteurs immobiliers aux particuliers :

- suppression du taux de TVA de 13%. De ce fait, c'est le taux commun de 19% qui s'applique.
- Application du taux de TVA de 7% sur les ventes de logements d'un prix ne dépassant pas 400.000 DT (y compris le droit de parking).

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

• **Aumento del contributo alla Cassa Nazionale di Sicurezza Sociale (CNSS)** dello 0,5% a carico del datore di lavoro e dello 0,5% a carico del dipendente.

NB 1 : tale aumento è per finanziare, tra l'altro, il nuovo "fondo di assicurazione per la perdita di posti di lavoro per motivi economici".

NB 2 : per i contratti con stipendio al netto di ritenute legali, il datore di lavoro prende in carico tale aumento.

• Nell'ambito di una **verifica preliminare** (art. 6 e 37 della CDPF), le autorità fiscali possono effettuare **visite sul luogo** per prendere visione dell'immobile o del ramo d'azienda oggetto della transazione prima di procedere a eventuali **rettifiche di valore** (imposta sulle plusvalenze, imposta di registro, imposta di successione, ecc.)

NB: Finora il fisco rettifica sulla base della media dei valori indicati in 2 contratti relativi a un bene in stessa zona, senza tenere conto dei condizioni del bene (fatiscente, accesso limitato, ecc.).

• **IVA sulle vendite di abitazioni** da parte di promotori immobiliari ai privati:

- abolizione dell'aliquota IVA del 13%. Di conseguenza, si applica il tasso di 19%.
- Applicazione dell'aliquota d'IVA del 7% per le vendite di alloggi per un prezzo non superiore a 400.000 DT (compresi i diritti di parcheggio).

Decisions related to companies and individuals

• **Increase of contribution to the Social security national fund (CNSS)** of 0.5% payable by the employer and 0.5% payable by the employee.

• **NB 1** : such increase is to finance, among other things, the new " Insurance fund for joblesses due to economic reasons ".

• **NB 2** : for contracts negotiated at net of legal withholdings, the employer bears such cost increase.

• As part of the **preliminary audit** process (art. 6 and 37 of the CDPF), the tax authorities may carry out on-site inspections to see for themselves the property or business goodwill involved in a transaction, before making any adjustments to its value (capital gains tax, registration duty, inheritance tax, etc.).

NB : So far, tax authorities adjust values based on the average of 2 contracts for similar property in same area, without taking into account the condition of the property concerned (dilapidated, limited access, etc.).

• **VAT on housing sales** by property developers to individuals:

- abolition of the 13% VAT rate. Then, the common rate of 19% applies.
- Application of VAT rate of 7% on sales of housing costing up to TND 400,000 (including parking cost).

Amnisties

• Amnistie fiscale

1) Régularisation des dettes fiscales :

• Sont annulés les pénalités de retard fiscales, ainsi que les pénalités de recouvrement et de poursuite sous condition qu'au + tard le 30.6.2025 soit :

- souscrit un calendrier payable sur une période allant jusqu'à 5 ans (*)
- payée la 1^e échéance trimestrielle.

(*) les délais (selon l'importance du montant) à fixer par Arrêté ministériel.

Telles pénalités doivent se rattacher à des dettes fiscales :

- constatées chez le Receveur des finances:
 - avant le 1.1.2025.
 - après le 1.1.2025 mais relatives à une vérification fiscale dont le résultat a fait l'objet d'un accord de conciliation avant le 20.6.2025
- notifiées par un Arrêt de taxation d'office avant le 20.6.2025.
- confirmées par des décisions judiciaires relatives à l'impôt en principal et constatées avant le 20.6.2025.

2) Régularisation des amendes fiscales administratives :

• Abandon de 50% des amendes fiscales administratives (et frais de poursuite) constatées chez le Receveur des finances avant le 20.6.2024 sous condition de souscrire à un échéancier de règlement (selon les conditions susvisées) et de payer la 1^e tranche au plus tard le 30.6.2025.

Condoni

• Condono fiscale

1) Regularizzazione dei debiti fiscali:

• Le sanzioni fiscali per il ritardo nel pagamento, così come le sanzioni per la riscossione e di azione in contenzioso, sono esentate a condizione che entro il 30.6.2025:

- sottoscriva un piano di rateizzazione fino a 5 anni (*)
- abbia pagato la 1^o rata trimestrale.

(*) le scadenze (a seconda dell'importo) saranno stabilite con decreto ministeriale.

Tali sanzioni devono riguardare debiti fiscali :

- registrati presso il Ricevitore delle Finanze :
 - prima dell'1.1.2025.
 - dopo l'1.1.2025 ma relativi a una verifica fiscale il cui risultato è stato oggetto di un accordo di conciliazione prima del 20.6.2025
- notificato da una sentenza fiscale ufficiale prima del 20.6.2025.
- confermate da decisioni giudiziarie relative all'imposta principale e stabilite prima del 20.6.2025.

2) Regularizzazione delle multe amministrative:

• Rinuncia al 50% delle sanzioni amministrative (e delle spese processuali) registrate dal Ricevitore delle Finanze entro il 20.6.2024 a condizione di sottoscrivere un piano di pagamento (sotto i condizioni sopra indicati) e di versare la prima rata entro il 30.6.2025.

Amnesties

• Tax amnesty

1) Regularization of tax debts:

- Tax penalties for late payment are cancelled, as well as collection and prosecution penalties are waived, provided that no later than June 30, 2025 :

- subscribes to a schedule payable over a period of up to 5 years (*)
- paid the 1st quarterly installment.

(*) deadlines (depending on the size of the amount) to be set by Ministerial Order.

Such penalties must relate to tax debts :

- registered with the Receveur des Finances:
 - before Jan. 1, 2025.
 - after Jan. 1, 2025 but relating to a tax audit whose outcome was the subject of a conciliation agreement before June 20, 2025
- notified by an official taxation ruling before June 20, 2025.
- confirmed by judicial decisions relating to the principal tax and established before June 20, 2025.

2) Regularization of administrative tax fines:

• Waiver of 50% of administrative administrative tax fines (and prosecution costs) established with the Receiver of Finances before June 20, 2024 on condition that you subscribe to a payment schedule (under above mentioned conditions) and pay the 1st instalment by June 30, 2025 at the latest.

• Amnistie fiscale (suite)

3) Régularisation des amendes et sanctions pécuniaires décidées par les tribunaux :

• Abandon des amendes et sanctions pécuniaires décidées par les tribunaux avant le 1.1.2025.

NB : la mesure ne s'applique pas aux affaires de chèques sans provisions et de lutte contre le terrorisme et le blanchiment d'argent.

4) Régularisation des déclarations fiscales rectificatives et en défaut :

• Abandon des pénalités fiscales de retard et pénalités fixes relatives aux déclarations (en défaut ou rectificatives) et actes ou contrats (au titre du droit d'enregistrement) et :

-dont l'échéance a expiré le 31.10.2024

-non prescrits

-déclarées et payées entre le 1.1.2025 et le 20.6.2025.

NB 1 : la mesure s'applique à la pénalité de 1% au titre des bénéficiaires ou revenus exonérés (Art. 85 du Code des droits et procédures fiscales), tel que pour les revenus des placements en SICAV...

NB 2 : sont aussi concernées les déclarations régularisées suite à une intervention fiscale ou suite à une notification de redressement.

P.S. les amnisties fiscales se succèdent : Loi de finances 2022, LF 2024, LF 2025. Est-ce un bon signal envoyé aux entreprises en règle envers le fisc?! Est-ce le rôle de l'Etat de se convertir en bailleur de fonds (sans intérêt) pour les contribuables en défaut ?

• Condono fiscale (seguito)

3) Regularizzazione delle multe e delle sanzioni pecuniarie inflitte dai tribunali:

• Abbandono delle multe e delle sanzioni pecuniarie inflitte dai tribunali prima dell'1.1.2025.

NB: la misura non si applica ai casi di assegni a vuoto e alla lotta contro il terrorismo e il riciclaggio di denaro.

4) Regularizzazione delle dichiarazioni fiscali correttive e delle dichiarazioni fiscali in difetto:

• Esonero dal pagamento delle sanzioni tributarie e delle sanzioni fisse relative alle dichiarazioni (in difetto o in rettifica) e agli atti o contratti (in materia di dazi di registro) e :

-scaduto il 31.10.2024

-non prescritta

-dichiarati e versati tra il 1.1.2025 e il 20.6.2025.

NB 1 : la misura si applica alla multa di 1% sul difetto di dichiarazione dei utili o redditi esenti (Art. 85 del Codice dei diritti e procedure fiscale), tale per es. I redditi sui risparmi SICAV...

NB 2 : questo vale anche per le dichiarazioni rettificate a seguito di un intervento fiscale o a seguito della notifica di una rettifica.

P.S. Un condono fiscale dopo l'altro: Legge finanziaria 2022, LF 2024, LF 2025. È un buon segnale per le aziende in regola con il fisco?! È compito dello Stato fare da prestatore (senza interessi) ai contribuenti in difetto ?

• Tax amnesty (Cont'd)

3) Regularization of court-ordered fines and penalties:

• Abandonment of fines and pecuniary penalties decided by the courts before Jan. 1, 2025.

NB: the measure does not apply to cases involving rejected cheques and the fight against terrorism and money laundering.

4) Regularization of corrective tax returns and tax returns in default:

• Waiver of late tax penalties and fixed penalties relating to declarations (in default or amending) and deeds or contracts (for registration duty) and:

-expired on Oct 31, 2024

-not time-barred

-declared and paid between Jan 1st, 2025 and June 20, 2025.

NB 1 : the amnesty applies for the 1% penalty for exempt profits or income (Art. 85 of the fiscal procedures and rights Code) as applied for example to revenues on SICAV investments...

NB 2 : this also applies to returns regularized following tax intervention or notification of reassessment.

P.S. Tax amnesty after tax amnesty: Finance Act 2022, FA 2024, FA 2025. Is this a good signal to companies in good standing with the tax authorities?! Is it the State's role to act as a lender (without interest) to taxpayers in default ?

Amnistie CNSS (Décret n. 2024-503)

• L'amnistie concerne les pénalités de retard dues au titre des cotisations sociales (employeur et employés) et d'accident de travail relatives aux déclarations trimestrielles impayées ou payées jusqu'au 2e trimestre 2024.

• Abandon de :

- 100% des pénalités en cas de règlement du principal et des frais de poursuites dans un délai de 36 mois,
- 75% des pénalités de retard si le règlement se fait dans un délai de 48 mois,
- 50% en cas de règlement dans un délai maximum de 60 mois.

• La signature de l'échéancier avec la CNSS doit avoir lieu au plus tard le 31.3.2025.

• L'amnistie s'applique aux entreprises redevables au titre de taxations d'office objet d'un contentieux en cours devant les tribunaux au 25.10.2024 ou faisant l'objet d'une vérification en cours par la CNSS.

NB : l'amnistie concerne également les cotisations au titre du régime indépendant (gérants, commerçants...).

Condono CNSS (Decreto n. 2024-503)

• Il condono riguarda le sanzioni tardive dovute per i contributi previdenziali (datore di lavoro e dipendenti) e i contributi per infortuni sul lavoro relativi alle dichiarazioni trimestrali non pagate o pagate fino al 2do trimestre del 2024.

• Esonero di :

- 100% delle sanzioni se il capitale e le spese processuali vengono pagati entro 36 mesi,
- 75% delle sanzioni per ritardato pagamento se il pagamento viene effettuato entro 48 mesi,
- 50% se il pagamento avviene entro 60 mesi.

• Il piano deve essere sottoscritto con il CNSS entro il 31.3.2025.

• Il condono si applica alle società soggette a tassazione d'ufficio che sono oggetto di una controversia pendente in sede giudiziaria alla data del 25.10.2024 o che sono oggetto di una verifica in corso da parte del CNSS.

NB : il condono si applica anche ai contributi del regime dei lavoratori autonomi (dirigenti, commercianti, ecc.).

CNSS amnesty (Decree n. 2024-503)

• The amnesty concerns late penalties due for social security (employer and employee) and workers' compensation contributions relating to quarterly returns unpaid or paid up to the second quarter of 2024.

• Waiver of :

- 100% of penalties if principal and prosecution costs are paid within 36 months,
- 75% of late payment penalties if payment is made within 48 months,
- 50% if payment is made within 60 months.

• The schedule must be signed with CNSS no later than March 31, 2025.

• The amnesty applies to companies liable for ex-officio taxes that are the subject of litigation pending ahead the courts on Oct. 25, 2024, or that are the subject of an ongoing audit by CNSS.

NB : the amnesty also applies to contributions under the self-employed scheme (managers, shopkeepers, etc.).

Amnistie douanière

Abandon ou réduction des amendes douanières résultant :

- de PV de contraventions ou délits douaniers, ou
- de jugements émis avant le 1.12.2024 portant sur des affaires :
 - o ayant des droits et taxes dus : abandon des pénalités de retard en contrepartie du paiement du principal
 - o n'ayant pas de droits et taxes dus : paiement d'amende égale à :
 - 10% de la valeur de la marchandise saisie réellement
 - 20% de la valeur de la marchandise saisie de façon fictive

Le droit à l'amnistie est accordé en payant :

- le montant dû avant le 1.1.2026 suite à une demande faite à la Douane avant le 1.11.2025.
- le montant dû selon un échéancier trimestriel souscrit avant le 1.7.2025 suite à une demande à formuler à la Douane avant le 20.6.2025.

NB 1 : l'amnistie s'applique aux contribuables ayant des procédures de conciliation en cours.

NB 2 : l'échéancier est limité à 5 ans selon les montants (à fixer par Arrêté ministériel).

Condono doganale

Sgravio o riduzione delle ammende doganali derivanti da :

- avvisi di penalità per infrazioni doganali, o
- sentenze emesse prima dell'1.12.2024 relative a casi :
 - o quando sono dovuti dazi e imposte: rinuncia a sanzioni per ritardi di pagamento in cambio del pagamento dell'importo principale
 - o quando non sono dovuti dazi e imposte: pagamento di un'ammenda pari a :
 - 10% del valore delle merci effettivamente sequestrate
 - 20% del valore delle merci sequestrate fittiziamente.

Il diritto alla sanatoria è concesso pagando :

- l'importo dovuto entro l'1.1.2026 a seguito di una domanda presentata in Dogana entro l'1.11.2025.
- l'importo dovuto secondo uno schema trimestrale sottoscritto entro l'1.7.2025 a seguito di una domanda presentata alla Dogana entro il 20.6.2025.

NB 1: la sanatoria si applica ai contribuenti con procedure di conciliazione in corso.

NB 2: il piano di rimborso è limitato a 5 anni a seconda dell'importo (da stabilire con decreto ministeriale).

Customs amnesty

Waiver or reduction of customs fines resulting from :

- penalty notices for customs offences, or
- judgments issued before 1.12.2024 concerning cases :
 - o with duties and taxes due: waiver of late penalties in return for payment of principal
 - o with no duties and taxes due: payment of a fine equal to :
 - 10% of the value of the goods actually seized
 - 20% of the value of the goods seized fictitiously.

The right to amnesty is granted by paying :

- the amount due before 1.1.2026 following an application made to Customs before 1.11.2025.
- the amount due according to a quarterly schedule subscribed before 1.7.2025 following an application made to Customs before 20.6.2025.

NB 1: the amnesty applies to taxpayers with conciliation procedures in progress.

NB 2: the repayment schedule is limited to 5 years, depending on the amount (to be determined by Ministerial Order).

Amnistie Taxe sur les immeubles bâtis et non bâtis

- Amnistie de la Taxe sur les immeubles bâtis et sur les immeubles non bâtis (et pénalités, frais et amendes) relatives à l'année 2021 et les années précédentes, sous condition de payer en totalité 2025 et par échéanciers ceux de 2022, 2023 et 2024 sur 2 ans maximum et dont la 1^e tranche est payée avant le 1.6.2026.

Condono di Tasse sugli immobili costruiti e non costruiti

- Condono delle tasse sugli immobili costruiti e non costruiti (e delle sanzioni, costi e multe) relative al 2021 e agli anni precedenti, subordinato al pagamento integrale nel 2025 e rate nel 2022, 2023 e 2024 su un massimo di 2 anni, con la prima rata pagata entro il 1.6.2026.

Amnesty from built-up and unbuilt-up property tax

- Amnesty from built-up and unbuilt-up property tax (and penalties, costs and fines) relating to 2021 and previous years, subject to payment in full in 2025 and by instalments in 2022, 2023 and 2024 over a maximum of 2 years, with the 1st instalment paid before 1.6.2026.

Autres dispositions de la Loi de finances 2025

Mesures touchant les entreprises

- Application du taux réduit de TVA de 7% et de l'exonération des droits de douane à l'acquisition des bus destinés au transport du personnel par les sociétés industrielles et dont l'âge ne dépasse pas 10 ans.

NB : c'est curieux l'exclusivité accordée au secteur industriel alors que de nombreuses sociétés dans les services (centres d'appels, IT...) assurent le transport à leur personnel.

- Abandon par l'Etat des pénalités de retard relatives aux marchés des travaux publics (produits et services) et portant sur les PV de réception provisoires allant du 1.1.2022 au 31.12.2025.

NB : de nombreuses entreprises ont été pénalisées par les arrêts de chantiers suite aux défauts ou retards de paiement de l'Etat (ayant également entraîné des situations de chèques impayés).

Altre disposizioni della legge finanziaria 2025

Misure relativi alle imprese

- Applicazione dell'aliquota IVA ridotta del 7% e dell'esenzione dei dazi doganale all'acquisto di autobus utilizzati per il trasporto del personale da parte di aziende industriali e che non abbiano più di 10 anni.

NB: È strano che l'esclusiva è concessa al settore industriale, quando molte società di servizi (call center, IT, ecc.) provvedono al trasporto del proprio personale.

- Rinuncia da parte dello Stato alle penalità di ritardo relative agli appalti pubblici di lavori (prodotti e servizi) e relative agli verbali di accettazione provvisori emessi tra il 1.1.2022 e il 31.12.2025.

NB: molte aziende sono state penalizzate dall'interruzione dei lavori a causa di mancati o ritardati pagamenti da parte dello Stato (che hanno portato anche ad assegni non pagati).

Other provisions of the Finance Act 2025

Decisions related to companies

- Application of the reduced VAT rate of 7% and the customs duty exemption to the acquisition of buses intended for the transport of personnel by industrial companies and whose age does not exceed 10 years.

NB: it's strange that the industrial sector should be given exclusive rights, when many service companies (call centers, IT, etc.) provide transport for their staff.

- Abandon by the State of late payment penalties for public works contracts (products and services) relating to provisional acceptance declarations from 1.1.2022 to 31.12.2025.

NB: many companies have been penalized by work stoppages due to late or defective payments by the State (which have also led to unpaid cheques).

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- Obligation faite aux **banques et établissements financiers** (leasing, factoring...) de déclarer au Trésorier général les **comptes (courants, placement, épargnes...)** n'ayant pas été movimentés au bout d'une période de 15 ans et transférer leurs soldes au compte du Trésor général ouvert à la BCT.
- La même obligation s'applique aux soldes des **comptes courants clôturés** en vertu de l'art. 732-5 du code de commerce s'ils ne sont pas récupérés par leurs bénéficiaires au bout de 5 ans.
- La même obligation s'applique aux intermédiaires en Bourse et sociétés émettrices de titres pour les portefeuilles placés (**actions, obligations, SICAV...**) n'ayant pas observé de mouvement ou ne faisant pas l'objet d'un litige au bout d'une période de 15 ans.
- La même obligation s'étend aux compagnies d'assurance pour les montants dus aux assurés ou ayant-droits au titre **de l'assurance-vie ou de la capitalisation** non réclamés au bout de 15 ans.
- Tout retard observé par les organismes susvisés dans l'exécution des virements susvisés est soumis à une **pénalité** de 1% par mois ou fraction de mois de retard et 2% suite à l'intervention de l'Administration, outre une **amende** de 10% du montant concerné. Aucune prescription légale ne s'applique pour tel droit de contrôle.
- En cas de contrôle, les organismes susvisés ont droit aux **3 niveaux de recours**.

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- Le **banche e le istituzioni finanziarie** (leasing, factoring, ecc.) sono tenute a dichiarare al Tesoriere generale i **conti (correnti, investimenti, risparmi, ecc.)** che non sono stati utilizzati entro 15 anni e a trasferire i loro saldi sul conto del Tesoro presso la BCT.
- Lo stesso obbligo si applica ai saldi dei **conti correnti chiusi** ai sensi dell'art. 732-5 del Codice del Commercio se non vengono recuperati dai beneficiari dopo 5 anni.
- Lo stesso obbligo si applica agli intermediari di borsa e alle società che emettono titoli per i portafogli investiti (**azioni, obbligazioni, SICAV, ecc.**) che non hanno registrato movimenti o non sono stati oggetto di controversie dopo un periodo di 15 anni.
- Lo stesso obbligo si estende alle compagnie di assicurazione per gli importi dovuti agli assicurati o ai beneficiari di **polizze di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione** che non sono stati reclamati dopo 15 anni.
- Qualsiasi ritardo da parte dei suddetti enti nell'esecuzione dei suddetti trasferimenti è soggetto ad una **multa di ritardo** dell'1% per ogni mese o frazione di mese di ritardo e del 2% a seguito dell'intervento dell'Amministrazione, oltre a una **multa fissa** del 10% dell'importo. Il diritto di ispezione non è previsto dalla legge.
- In caso di ispezione, i suddetti enti hanno diritto ai **3 livelli di ricorso**.

Decisions related to companies and individuals

- **Banks and financial institutions** (leasing, factoring, etc.) are required to declare to the Tunisian Treasury any **accounts (current, investment, savings, etc.)** that have not been used within 15 years, and to transfer their balances to the Treasury's account at the CBT.
- The same obligation applies to balances in **current accounts closed** under art. 732-5 of the Commercial Code if they are not recovered by their beneficiaries within 5 years.
- The same obligation applies to stock market intermediaries and securities issuers for portfolios (**shares, bonds, SICAVs, etc.**) that have not seen any movement or been the subject of a dispute within 15 years.
- The same obligation applies to insurance companies for amounts owed to policyholders or beneficiaries under **life insurance or capitalization** contracts that remain unclaimed after 15 years.
- Any delay observed by the above-mentioned organizations in executing the above-mentioned transfers is subject to a **late penalty** of 1% per month or fraction of a month of delay and 2% following intervention by the Administration, in addition to a **fine** of 10% of the amount concerned. There is no legal requirement for such a right of control.
- In case of audit, the above-mentioned companies are entitled to **3 levels of jurisdiction**.

NB 1 : Les organismes ayant les obligations susvisées sont tenues d'aviser par écrit les bénéficiaires des fonds et de publier la liste nominative de tels bénéficiaires au Journal officiel avant au moins 6 mois du délai de transfert vers le compte du Trésor.

NB 2 : telles mesures s'appliquent aux fonds ayant dépassé les délais prescrits au 31.12.2024 près avoir avisé leurs bénéficiaires par voie écrite et procédé à des annonces au Journal officiel en accordant un délai pour leur récupération au plus tard le 30.6.2025.

NB 3 : les bénéficiaires des fonds virés au Trésor peuvent déposer, dans les 4 ans du virement, une demande motivée de restitution auprès de la commission de la commission permanente auprès du Ministère des finances.

NB 4 : telles mesures ne s'appliquent pas aux mineurs ou personnes sous tutelle.

NB 5 : telles mesures de droit régalian de l'Etat fait suite à celle adoptée par la loi de finances 2024 qui octroie à l'Etat le droit d'alimenter son budget à partir des fonds gelés tels qu'appartenant aux personnes faisant l'objet d'enquêtes pénales (évasion fiscale, blanchiment, terrorisme...).

NB 1 : Gli organismi con i suddetti obblighi sono tenuti a notificare per iscritto i beneficiari dei fondi e a pubblicare l'elenco dei nomi di tali beneficiari nella Gazzetta Ufficiale prima di almeno 6 mesi dal termine per il trasferimento al conto del Tesoro.

NB 2 : Queste misure si applicano ai fondi che hanno superato i termini prescritti entro il 31.12.2024 dopo averne dato comunicazione scritta ai beneficiari e averne pubblicato l'elenco sulla Gazzetta Ufficiale, concedendo un termine per il loro recupero entro il 30.6.2025.

NB 3 : i beneficiari dei fondi trasferiti al Tesoro possono, entro 4 anni dal trasferimento, presentare una richiesta motivata di restituzione alla Commissione permanente del Ministero delle Finanze.

NB 4 : Queste misure non si applicano ai minori e alle persone sotto tutela.

NB 5 : Queste misure, regolate dal diritto sovrano dello Stato, fanno seguito a quelle adottate dalla Legge Finanziaria 2024, che concede allo Stato il diritto di finanziare il proprio bilancio con fondi congelati appartenenti a persone oggetto di indagini penali (evasione fiscale, riciclaggio, terrorismo, ecc.).

NB 1 : Organizations with the above obligations are required to notify fund beneficiaries in writing and publish a list of names of such beneficiaries in the Official Gazette at least 6 months before the deadline for transferring funds to the Treasury account.

NB 2: these measures apply to funds that have exceeded the prescribed deadlines by Dec 31, 2024 after having notified their beneficiaries in writing and published their names in the Official Gazette, granting a deadline for their recovery by June 30, 2025 at the latest.

NB 3: Beneficiaries of funds transferred to the Treasury may, within 4 years of the transfer, lodge a reasoned claim for repayment with the Permanent Commission of the Ministry of Finance.

NB 4 : such measures do not apply to minors or persons under guardianship.

NB 5 : these measures, which are part of the State's regalian rights, follow on from those adopted by the 2024 Finance Act, which grants the State the right to fund its budget from frozen funds belonging to persons under criminal investigation (tax evasion, money laundering, terrorism, etc.).

- Durcissement des peines appliquées par les art. 386 et 387 du **Code des douanes** au **délits** de 1^e classe de 6 mois à 2 ans de prison (au lieu de 16 jours à 1 mois) et 2^e classe de 2 ans à 3 ans de prison (au lieu de 3 mois à 1 an).
- Le pene previste dagli articoli 386 e 387 del **Codice doganale** sono state aumentate per i **reati** di 1a classe da 6 mesi a 2 anni di reclusione (invece di 16 giorni a 1 mese) e per i reati di 2a classe da 2 anni a 3 anni di reclusione (invece di 3 mesi a 1 anno).
- **Penalties** for 1st-class offences under articles 386 and 387 of the **Customs Code** increased from 6 months' to 2 years' imprisonment (instead of 16 days to 1 month's) and 2nd-class offences from 2 years to 3 years' imprisonment (instead of 3 months to 1 year's).

-
- **Revenus de loyer d'immeubles** (mesures s'appliquant à compter des revenus 2024) :
 - ⇒ la **déduction des frais de réparation et d'entretien** sur la base de factures, (au titre de frais de gestion, gardiennage, assurance, amortissement), est **annulée**.
 - ⇒ La déduction forfaitaire susvisée est **majorée à 25%** (au lieu de 20%).
 - Application du **droit à déduction** des revenus imposables de location d'immeubles de la **Taxe sur les immeubles bâtis (TIB)** et de la contribution au profit du fonds national d'amélioration de l'habitat.
-
- **Redditi da locazione di immobili** (misure applicabili a partire dal reddito 2024) :
 - ⇒ la **deduzione delle spese di riparazione e manutenzione** sulla base delle fatture, oltre alla deduzione forfettaria (per spese di gestione, custodia, assicurazione, ammortamento), è **annullata**.
 - ⇒ la deduzione forfettaria sopraindicata è **maggiorata al 25%** (in vece del 20%).
 - Applicazione del **diritto alla detrazione della tassa sugli immobili costruiti (TIB)** e del contributo al Fondo nazionale per il miglioramento degli alloggi dal reddito imponibile derivante dalla locazione di immobili.
-
- **Building rental income** (measures applicable from 2024) :
 - ⇒ the **deduction of repair and maintenance costs** on the basis of invoices, in addition to the flat-rate deduction (for management costs, caretaking, insurance, depreciation), is **cancelled**.
 - ⇒ The above mentioned **flat-rate deduction is increased to 25%** (rather than 20%).
 - Application of the **right to deduct from taxable income from rental property the tax on built-up property (TIB)** and the contribution to the national housing improvement fund.
-
- Le **régime d'auto-entrepreneur**, instauré par le Décret-loi n° 2020-33 (et limité à un CA annuel de 75 mDT), inclut désormais les services de **création numérique** (à définir par Décret).
 - Prorogation de la **période d'exonération** de la contribution mensuelle fiscale et sociale (100 ou 200 DT) durant les 12 mois suivant la date d'immatriculation au Registre des auto-entrepreneurs.
-
- Il **regime di autoimprenditorialità**, introdotto dal decreto legge n. 2020-33 (e limitato a un fatturato annuo di 75 mDT), include ora i servizi di **creazione digitale** (da definire con decreto).
 - Estensione del **periodo di esenzione** dall'imposta mensile e dal contributo previdenziale (100 o 200 DT) per i 12 mesi successivi alla data di iscrizione al registro dei lavoratori autonomi.
-
- The auto-entrepreneur scheme, introduced by Decree-Law no. 2020-33 (and limited to an annual turnover of 75 KTND), now includes **digital creation** services (to be defined by Decree).
 - Extension of the **period of exemption** from the monthly tax and social security contribution (TND 100 or 200) for the 12 months following the date of registration on the auto-entrepreneurs' register.
-

Mesures touchant les personnes physiques

- Extension du **prêt pour premier logement** (art. 61 de la loi de finances 2017) au financement de construction pour les propriétaires de terrains à vocation urbaine.
 - A titre de rappel, les conditions sont :
 - Autofinancement (fonds propres max.) 20%
 - Taux d'intérêt : 2%
 - 5 ans de délai de grâce
 - Individus ou familles ayant un revenu entre 4,5 et 12 fois le SMIG
- NB** : parmi les 200 MDT alloués par l'Etat, seuls ~80 MDT ont été puisés et destinés à 75% pour la région du grand Tunis.

Misure relativi alle persone fisiche

- Estensione del **mutuo prima casa** (art. 61 della Finanziaria 2017) ai finanziamenti edilizi per i proprietari di terreni urbani.
 - Come promemoria, le condizioni sono:
 - Autofinanziamento (max. fondi propri): 20%
 - Tasso di interesse: 2%
 - Tasso di interesse: 2%
 - Periodo di grazia di 5 anni
 - Individui o famiglie con un reddito compreso tra 4,5 e 12 volte il salario minimo.
- NB** : dei 200 MTD stanziati dallo Stato, solo ~80 MTD sono stati utilizzati e il 75% è destinato alla regione della Grande Tunisi.

Decisions related to individuals

- Extension of the **first home loan** (art. 61 of the 2017 Finance Act) to construction financing for owners of urban land.
 - As a reminder, the conditions are:
 - Self-financing (max. equity): 20%.
 - Interest rate: 2%
 - 5-year grace period
 - Individuals or families with incomes between 4.5 and 12 times the minimum wage.
- NB** : of the 200 MTND allocated by the State, only ~80 MTND has been used and 75% of which for housing within the Greater Tunis region.

Autres dispositions

- Les autres dispositions de la loi de finances 2025 (telles que le développement des plateformes de « Crowdfunding », financement BFPME, etc.) peuvent être consultées sur notre résumé sur ce [lien](#).

Altre disposizioni

- Le altre disposizioni della legge finanziaria 2025 (come lo sviluppo delle piattaforme di crowdfunding, i finanziamenti BFPME, ecc.) possono essere consultate nel nostro riassunto su questo [link](#).

Other provisions

- The other provisions of the Finance Act 2025 (such as the development of "Crowdfunding" platforms, BFPME financing, etc.) can be viewed in our summary on this [link](#).



Merci pour votre attention.

AFINCO est membre exclusif de
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).

Thanks for your attention.

AFINCO is exclusive member of
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).

Grazie per la vostra attenzione.

AFINCO è membro esclusivo di
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).



Disclaimer

Nexia International is a leading, global network of independent accounting and consulting firms, providing a comprehensive portfolio of audit, accountancy, tax and advisory services.

Nexia, Nexia International, "we", "us" and "our" refer to the global network of member firms of Nexia International Limited or to one or more member firms or their affiliates.

Nexia International Limited coordinates the Nexia International network. It does not provide services to clients.

Nexia International Limited and each member firm are separate and independent legal entities, each of which is responsible for its own acts, omissions or liabilities and not those of any other member of the Nexia International network.

Nexia International Limited is a company registered in the Isle of Man, with company registration number: 53513C. Its registered office is at 1st floor, Sixty Circular Road, Douglas, Isle of Man, IM1 1SA.

The trade marks NEXIA INTERNATIONAL and NEXIA, and the NEXIA logo, are owned by Nexia International Limited and are used by the member firms of Nexia International under licence.